

أسئلة وتمارين الفصل الرابع

أولاً: الأسئلة

1. ما المقصود بكشف مطابقة رصيد حساب المصرف؟
2. ماهي أسباب عدم مطابقة رصيد حساب المصرف في السجلات مع رصيد المصرف في الكشف؟
3. أذكر طرائق مطابقة رصيد حساب المصرف، وأي طريقة شائعة الاستعمال في الواقع العملي، ولماذا؟
4. ما هي أخطاء التسجيل؟ وضحها بالتفصيل.
5. كيف يتم تسجيل قيود التسوية المرتبطة بكشف مطابقة رصيد حساب المصرف؟
6. وضح مفهوم السحب على المكشوف؟

ثانياً: اختر الاجابة الصحيحة

- 1- الصكوك التي استلمتها الشركة من المدينين ولكنها رفضت من قبل المصرف لعدم كفاية الرصيد هي:
أ- إيداعات بالطريق
ب- صكوك موقوفة
ت- صكوك مرفوضة
ث- سحب على المكشوف
- 2- الصكوك التي حررتها الشركة ولكن حاملها لم يقوموا بسحبها من المصرف هي:
أ- إيداعات بالطريق
ب- صكوك مرفوضة
ت- صكوك موقوفة
ث- اوراق قبض محصلة

3- الصكوك التي استلمتها الشركة وارسلتها للمصرف لغرض ايداعها في حسابها ولكنها لم تظهر في كشف البنك هي:

أ- إيداعات بالطريق

ب- صكوك موقوفة

ت- صكوك مرفوضة

ث- سحب على المكشوف

4- في كشف مطابقة حساب المصرف تعالج المبالغ التي اضافها المصرف لحساب الشركة وهي تخص شركة اخرى كالاتي:

أ- تطرح من السجلات

ب- تضاف للسجلات

ت- تطرح من كشف المصرف

ث- تضاف الى كشف المصرف

5- بلغت الشيكات المستلمة من قبل الشركة خلال شهر أيار 1800000 دينار وفي حين

اظهر كشف المصرف ايداعات بالطريق بمبلغ 810000 دينار فقط. فأن الفرق يمثل:

أ- 990000 دينار خطأ في الايداع يضاف الى جانب كشف المصرف.

ب- 990000 دينار ايداعات بالطريق تضاف الى جانب كشف المصرف

ت- 990000 دينار صكوك موقوفة تطرح من جانب كشف المصرف.

ث- 990000 دينار صكوك مرفوضة تطرح من جانب سجلات الشركة.

ثالثاً: التمارين

التمرين (1): استلمت شركة العراق كشف حساب المصرف لشهر أيار/2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 60000 دينار بينما كان رصيد المصرف بموجب السجلات مدين بمبلغ 114000 دينار. واليك المعلومات الأخرى :

- 1- صكوك ودعت في 5/31 بمبلغ 150000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف.
- 2- الصكوك المحررة وفقاً لسجلات الشركة بمبلغ 500000 دينار اما المسحوبة من المصرف والظاهرة في الكشف فبلغت 400000 دينار.
- 3- حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 60000 وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك، كما استقطع المصرف عمولة تحصيل بمبلغ 5000 دينار
- 4- استلمت الشركة من المدين احمد صك بمبلغ 62500 دينار تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 26500 دينار.
- 5- دفع المصرف وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 77000 دينار ولم يصل إشعار بذلك.
- 6- حررت الشركة صك بمبلغ 31000 دينار عن شراء بضاعة تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 13000 دينار.

المطلوب:

1. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر ايار/2021
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة مع تصوير حساب المصرف.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى رصيد المصرف في الكشف لشهر ايار/2021

التمرين (2): استلمت شركة نينوى كشف حساب المصرف لشهر أيار/2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 415400 دينار بينما كان رصيد المصرف بموجب السجلات مدين بمبلغ 129000 دينار. واليك المعلومات الأخرى :

- 1- صكوك ودعت في 5/31 بمبلغ 84500 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف.
 - 2- صكوك محررة لم يتقدم أصحابها لصرفها من المصرف بمبلغ 147000 دينار.
 - 3- حصل المصرف قرض لصالح الشركة بمبلغ 241500 وأضافه للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك.
 - 4- صرف المصرف بالخطأ صك لا يعود للشركة بمبلغ 12500 دينار.
 - 5- رفض المصرف إضافة مبلغ الصك المستلم من المدين أمير لعدم كفاية الرصيد وقام بإرجاعه إلى الشركة وكان بمبلغ 6000 دينار.
 - 6- حرر محاسب الشركة صك إلى المجهزين سجله بمبلغ 4300 دينار في حين صرفه وسجله المصرف بالمبلغ الصحيح وهو 3400 دينار.
- المطلوب:**

1. إعداد كشف مطابقة حساب المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح لشهر أيار/2021
- 2- تسجيل قيود التسوية اللازمة.
- 3- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى
رصيد المصرف في السجلات لشهر أيار/2021

التمرين (3): استلمت إحدى الشركات التجارية في 2021/12/31 كشف حسابها لدى المصرف والذي اظهر ان رصيدها دائن بمبلغ 144000 دينار بينما أظهرت سجلات الشركة حساب المصرف برصيد دائن قدره 17400 دينار ، ولدى مراجعة السجلات والكشف تبين ما يلي:

1- سجل المصرف على الشركة مصاريف وعمولة قدرها 2700 دينار، ولم يصل الإشعار بعد.

2- حصل المصرف أوراق قبض سبق وان أودعتها الشركة لديه بمبلغها 108000 دينار، وكما استقطع عمولة قدرها 3900 دينار ولم يصل الإشعار بعد.

3- أرسلت الشركة الى المصرف صكوك لإيداعها في حساب الشركة بمبلغ 30000 دينار ولكنها لم تظهر بالكشف.

4- سدد المصرف ورقة دفع مستحقة على الشركة بمبلغ 60000 دينار ولم يصل الإشعار بعد.

5- هناك صكوك لم تقدم للمصرف لصرفها قدرها 90000 دينار.

6- لقد أضاف المصرف بالخطأ صك لا يعود للشركة بمبلغه 60000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة البنك للوصول إلى الرصيد الصحيح لشهر ك 2021/1.

2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى

رصيد المصرف في السجلات لشهر ك 2021/1

التمرين (4): استلمت شركة أربيل التجارية كشف حساب المصرف لشهر آذار/2021

وكان رصيدها دائن بمبلغ 140400 دينار بينما كان رصيد المصرف بموجب السجلات

مدين بمبلغ 153500 دينار. واليك المعلومات الأخرى :

- 1- بلغت الإيداعات بموجب السجلات 700000 دينار وبموجب الكشف 655000 دينار.
- 2- الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 300000 دينار أما المسحوبة من المصرف والظاهرة في الكشف فبلغت 259700 دينار.
- 3- حصل المصرف فوائد لصالح الشركة بمبلغ 2000 وأضافه للحساب الجاري ولم يرد الإشعار بعد.

4- استقطع المصرف من الشركة عمولة بمبلغ 400 دينار ولم يرد إشعار بذلك.

5- صرف المصرف بالخطأ صك لا يعود للشركة بمبلغ 10000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك للوصول إلى الرصيد الصحيح لشهر آذار/2021
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.
- 3 . اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى
رصيد المصرف في الكشف لشهر اذار/2021

التمرين (5): استلمت إحدى الشركات كشف حساب البنك لشهر أيار/2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 333500 دينار بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدين بمبلغ 312800 دينار. واليك المعلومات الأخرى :

- 1- صكوك ودعت في 5/31 بمبلغ 90000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف.
- 2- الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 500000 دينار أما المسحوبة من المصرف والظاهرة في الكشف فبلغت 394400 دينار.
- 3- استقطع المصرف من الشركة عمولة بمبلغ 600 دينار ولم يرد إشعار بذلك.
- 4- أضاف المصرف لحساب الشركة بالخطأ مبلغ 14000 دينار يعود لشركة أخرى.
- 5- استلمت الشركة من المدين احمد صك بمبلغ 20200 دينار تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 22200 دينار.
- 6- صرف المصرف بالخطأ صك لا يعود للشركة بمبلغ 6300 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر أيار/2021
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى رصيد المصرف في السجلات لشهر ايار/2021

التمرين (6): استلمت شركة النهرين كشف حسابها من المصرف لشهر حزيران 2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 195000 ورصيد المصرف في السجلات مدين بمبلغ 86000 دينار، وعند التدقيق تبين ما يأتي:

1. بلغت عمولة المصرف 2000 دينار لم يصل الإشعار بعد.
2. صكوك محررة لم يتقدم أصحابها للمصرف بمبلغ 110000 دينار.
3. حصل المصرف لصالح الشركة ورقة قبض بمبلغ 40200 دينار، وقد استقطع مبلغ 200 دينار عمولة تحصيل ولم يرد الإشعار بعد.
4. أضاف المصرف للشركة فوائد دائنة قدرها 5000 دينار عن حساب التوفير للشركة ولم الإشعار بعد.
5. هنالك إيداعات بمبلغ 25000 دينار أرسلت للمصرف لإضافتها للحساب الجاري ولكنها لم تظهر بالكشف.
6. هناك مبلغ 30000 دينار ورد في الكشف في جانب الإيداع ولم يكن له مقابل في سجلات الشركة واتضح بأنه يخص شركة أخرى.
7. صكوك مودعة لدى المصرف بمبلغ 54000 دينار وقد سجلت لدى المصرف بمبلغ 5000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة وتصوير حساب المصرف.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى
رصيد المصرف في السجلات لشهر حزيران/2021

التمرين (7): في 2021/8/31 ظهر الرصيد الصحيح لحساب البنك في كشف المصرف الوارد إلى شركة النور من المصرف دائن بمبلغ 60000 دينار، وعند مقارنته مع الرصيد بموجب السجلات تبين ما يلي:

1- حصل المصرف ورقة قبض مرسلة إليه للتحصيل قيمتها 88400 دينار واستقطع مصاريف تحصيل بمبلغ 3000 دينار، وأرسل إشعار بذلك لكنه لم يصل بعد.

2- صكوك لم تقدم للمصرف بمبلغ 59400 دينار.

3- رفض مصرف احد المدينين تسديد قيمة الصك البالغ 90000 دينار مستحق للشركة لعدم وجود رصيد كافي.

4- تم إيداع مبلغ قدره 65400 دينار بموجب وصل الإيداع تم تسجيله من قبل المصرف خطأ بمبلغ 56400 دينار.

5- تم تحرير صك بمبلغ 152400 دينار لشراء مكائن تم تسجيله في سجلات الشركة خطأ بمبلغ 125400 دينار.

6- صكوك ودعت في 8/31 بمبلغ 50000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف .

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة البنك للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر آب/2021

2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى

رصيد المصرف في الكشف لشهر آب/2021

التمرين (8): في 31 /8/ 2021 ظهر رصيد المصرف في سجلات شركة المنصور التجارية مدينا بمبلغ (؟) دينار بينما ظهر الرصيد بموجب كشف المصرف دائنا بمبلغ 80000 دينار، وعند التدقيق تبين ما يأتي:

1. حصل المصرف لصالح الشركة ورقة قبض بمبلغ 40000 دينار، وقد استقطع مبلغ 1250 دينار عمولة تحصيل ولم يرد الإشعار بعد.
2. سدد المصرف ورقة دفع مستحقة على الشركة بمبلغ 32000 دينار وقد خصم المصرف عمولة تسديد بمبلغ 750 دينار ولم يصل الإشعار بعد.
3. أضاف المصرف للشركة فوائد دائنة قدرها 1500 دينار عن حساب التوفير للشركة ولم الإشعار بعد.
4. بلغت الإيداعات بموجب السجلات 300000 دينار وبموجب الكشف 280000 دينار.
5. بلغت المدفوعات بموجب السجلات مبلغ 100000 دينار وبموجب الكشف 85000 دينار.
6. لقد خصم المصرف صك مبلغه 8000 دينار من حساب الشركة، وقد اتضح فيما بعد ان هذا المبلغ مسحوب على شركة أخرى.
7. رفض مصرف أحد المدينين تسديد قيمة الصك البالغ 11000 دينار مستحق للشركة لعدم وجود رصيد كافي.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة وتصوير حساب المصرف.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى رصيد المصرف في الكشف لشهر آب/2021

التمرين (9): في 31 /12 /2021 ظهر الرصيد الصحيح لحساب المصرف في كشف المصرف الوارد الى شركة البصرة من المصرف مدين بمبلغ 10000 دينار، وعند مقارنته مع الرصيد بموجب السجلات تبين ما يأتي:

1. حصل المصرف ورقة قبض مرسلة اليه للتحصيل قيمتها 6400 دينار واستقطع مصاريف تحصيل بمبلغ 500 دينار، وأرسل إشعار بذلك لكنه لم يصل بعد.
2. صكوك لم تقدم للمصرف بمبلغ 9900 دينار.
3. رفض مصرف احد المدينين تسديد قيمة الصك البالغ 15000 دينار مستحق للشركة لعدم وجود رصيد كافي.
4. تم إيداع مبلغ قدره 9400 دينار بموجب وصل الإيداع تم تسجيله من قبل المصرف خطأ بمبلغ 4900 دينار.
5. تم تحرير صك بمبلغ 25400 دينار لشراء مكائن تم تسجيله في سجلات الشركة خطأ بمبلغ 52400 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة مع تصوير حساب المصرف

التمرين (10): استلمت إحدى الشركات كشف حساب المصرف لشهر تموز/2021 وكان رصيدها مدين بمبلغ 184300 دينار بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات دائن بمبلغ 150000 دينار، واليك المعلومات الأخرى:

- 1- صكوك ودعت في 7/31 بمبلغ 80000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف البنك.
- 2- الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 500000 دينار أما المسحوبة من البنك والظاهرة في الكشف فبلغت 452000 دينار.
- 3- حصل البنك كمبيالة لصالح الشركة بمبلغ 60000 دينار وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك، كما استقطع البنك عمولة تحصيل بمبلغ 1500 دينار.
- 4- رفض البنك إضافة مبلغ الصك المستلم من المدين أمير لعدم كفاية الرصيد وقام بإرجاعه إلى الشركة وكان بمبلغ 6000 دينار.
- 5- دفع البنك وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 56000 دينار ولم يصل الإشعار بعد.
- 6- أضاف البنك فوائد بمبلغ 1200 دينار للحساب الجاري للشركة ولم يرد الإشعار الخاص بذلك.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة البنك للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر تموز/2021.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى رصيد المصرف في السجلات لشهر تموز/2021

التمرين (11): استلمت إحدى الشركات كشف حساب البنك لشهر ايار/2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 90000 دينار بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدين بمبلغ 171000 دينار. واليك المعلومات الأخرى :

- 1- صكوك ودعت في 5/31 بمبلغ 225000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف.
 - 2- الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 750000 دينار اما المسحوبة من المصرف والظاهرة في الكشف فبلغت 600000 دينار.
 - 3- حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 90000 وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك، كما استقطع المصرف عمولة تحصيل بمبلغ 7500 دينار.
 - 4- استلمت الشركة من المدين احمد صك بمبلغ 93750 دينار تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 39750 دينار.
 - 5- دفع المصرف وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 124500 دينار ولم يصل إشعار بذلك.
 - 6- حررت الشركة صك بمبلغ 64500 دينار عن شراء بضاعة تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 46500 دينار.
- المطلوب:**

1. اعداد كشف مطابقة حساب البنك للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر ايار/2021
2. تسجيل قيود التسوية.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى
رصيد المصرف في الكشف لشهر ايار/2021

التمرين (12): استلمت شركة الانوار التجارية كشف حساب البنك لشهر كانون الاول/2021 وكان رصيدها مدين بمبلغ ؟ دينار بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدين بمبلغ 58000 دينار، وعند المطابقة فيما بين الرصدين تبين ما يأتي:

1- استقطع المصرف عمولات ومصاريف بقيمة 17000 دينار، لم يصل بها إشعار للشركة.

2- توجد صكوك صادرة لأمر الغير لم يتقدم أصحابها لصرفها من المصرف بمبلغ 60000 دينار.

3- رفض المصرف إضافة مبلغ الصك المستلم من شركة الامل لعدم كفاية الرصيد بمبلغ 80000 دينار.

4- صكوك ودعت في 12/31 بمبلغ 70000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف المصرف.

5- حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 35000 وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك.

6- حررت الشركة صك عن مصاريف صيانة بقيمة 43500 دينار وسجل في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 4350 دينار.

7- لقد خصم المصرف صك مبلغه 45500 دينار من حساب الشركة، وقد اتضح فيما بعد ان هذا المبلغ مسحوب على شركة النور التجارية.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك 2021/12/31 بطريقة الوصول إلى الرصيد النقدي الصحيح.

2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى رصيد المصرف في الكشف لشهر ك 2021/1

التمرين (13): استلمت شركة النيل التجارية كشف حساب المصرف لشهر حزيران/2021 وكان رصيدها دائن بمبلغ 30000 دينار، بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدين بمبلغ 57000 دينار، واليك المعلومات الأخرى :

- 1- صكوك ودعت في 6/30 بمبلغ 75000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف البنك.
- 2- الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 250000 دينار اما المسحوبة من البنك والظاهرة في الكشف فبلغت 200000 دينار.
- 3- حصل البنك ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 30000 وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك، كما استقطع البنك عمولة تحصيل بمبلغ 2500 دينار
- 4- استلمت الشركة من المدين احمد صك بمبلغ 31250 دينار تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 13250 دينار.
- 5- دفع البنك وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 38500 دينار ولم يصل إشعار بذلك.
- 6- حررت الشركة صك بمبلغ 15500 دينار عن شراء بضاعة تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 6500 دينار.

المطلوب:

1. اعداد كشف مطابقة حساب البنك للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر حزيران/2021.
2. تسجيل قيود التسوية.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في السجلات الى رصيد المصرف في الكشف لشهر حزيران /2021.

التمرين (14): حصلت على المعلومات الآتية ذات الصلة بكشف مطابقة حساب المصرف

لشركة القادسية التجارية عن شهر أيلول 2021:

الرصيد بموجب السجلات في 2021/9/30 353400

يضاف:

أوراق قبض محصلة 80000

خطأ في قائمة المدفوعات 360

صكوك موقوفة 52800

يطرح:

إيداعات بالطريق 13800

صك سجل خطأ من قبل المصرف 3000

مصاريف وعمولة المصرف 200

صكوك مرفوضة 1600

الرصيد بموجب الكشف في 2021/9/30 ؟

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح لشهر أيلول 2021.

2. تسجيل قيود التسوية مع تصوير حساب المصرف.

التمرين (15): حصلت على المعلومات الآتية ذات الصلة بكشف مطابقة حساب المصرف

لشركة دمشق عن شهر تموز 2021:

الرصيد بموجب الكشف في 2021/7/31 166160

يضاف:

صك صرف خطأ من قبل المصرف 5000

إيداعات بالطريق 33800

مصاريف وعمولة المصرف 200

صكوك مرفوضة 2400

يطرح:

صكوك موقوفة 58800

أوراق قبض محصلة 200000

خطأ في قائمة المدفوعات 360

الرصيد بموجب السجلات في 2021 / 7 / 31 ؟

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح لشهر تموز 2021.

2. تسجيل قيود التسوية، مع تصوير حساب المصرف.

التمرين (16): في 2021/3/31 ظهر رصيد المصرف في سجلات شركة أربيل التجارية دائئا بمبلغ 50000 دينار، بينما ظهر الرصيد بموجب كشف المصرف دائئا بمبلغ (؟) دينار، وعند التحري عن أسباب الاختلاف بين الرصدين تبين ما يأتي:

1. سدد المصرف كمبيالة مسحوبة على الشركة بمبلغ 85000 دينار لصالح احد الدائنين، وقد خصم المصرف مصاريف تسديد مقدارها 1000 دينار، ولم يرد الإشعار المدين الخاص بها.

2. حصل المصرف كمبيالة لصالح الشركة بمبلغ 350000 دينار مسحوبة على احد المدينين، وقد استقطع المصرف عمولة تحصيل مقدارها 7500 دينار ولم يرد الإشعار الدائن الخاص بها.

3. بلغت الإيداعات بموجب السجلات 650000 دينار وبموجب الكشف 640000 دينار.

4. أعاد المصرف الصك الذي استلمته الشركة من احد المدينين والبالغ 70000 دينار لعدم كفاية الرصيد.

5. بلغت المدفوعات بموجب السجلات مبلغ 250000 دينار وبموجب الكشف 180000 دينار.

6. حرر محاسب الشركة صك بمبلغ 45000 دينار عن شراء قرطاسية، إلا انه سجله بمبلغ 54000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة وتصوير حساب المصرف.
3. اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لإيصال رصيد المصرف في الكشف الى

رصيد المصرف في السجلات لشهر اذار/2021

التمرين (17) : ظهر رصيد حساب البنك مدينا في سجلات شركة البصرة التجارية في 31/7/2022 بمبلغ 329700 دينار وظهر الرصيد دائناً في كشف حساب البنك بمبلغ 565000 دينار ، وعند مطابقة الرصدين تبين الآتي :

1. شيكات محررة لم يتقدم أصحابها لصرفها من البنك بمبلغ 365000 دينار.
2. شيكات مودعة لدى البنك للتحصيل ولم تظهر في كشف البنك حتى تاريخه بمبلغ 136500 دينار.
3. أعاد البنك إلى الشركة الشيك البالغ قيمته 55000 دينار لعدم كفاية رصيد المدين الذي قدمه للشركة.
4. اضاف البنك مبلغ 60000 دينار الى الحساب الجاري للشركة وتبين فيما بعد أن المبلغ يعود إلى شركة اخرى.
5. أضاف البنك إلى حساب الشركة قيمة كمبيالة البالغة 79400 دينار واستقطع من الحساب م. خدمات مصرفية بقيمة 2000 دينار ولم يرد إشعار بها.
6. تم شراء قرطاسية بمبلغ 54000 دينار ولكن المحاسب سجل قيمتها خطأ بمبلغ 5400 دينار.
7. سحب البنك مبلغ 85000 دينار من الحساب الجاري العائد للشركة إلى أحد تجهزي الشركة بدلا من المبلغ الصحيح للشيك المسحوب والبالغ 58000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك للشركة في 31/7/2022 بطريقة الوصول إلى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة .

التمرين (18) : في 2022/3/31 ظهر رصيد المصرف في سجلات شركة دجلة التجارية مدينا بمبلغ 460000 دينار بينما ظهر الرصيد بموجب كشف المصرف دائنا بمبلغ 399000 دينار، وعند التحري عن أسباب الاختلاف بين الرصدين تبين ما يأتي:

1. سدد المصرف كمبيالة مسحوبة على الشركة بمبلغ 165000 دينار لصالح احد الدائنين، وقد خصم المصرف مصاريف تسديد مقدارها 5000 دينار، ولم يرد الإشعار المدين الخاص بها.

2. حصل المصرف كمبيالة لصالح الشركة بمبلغ 250000 دينار مسحوبة على احد المدينين، وقد استقطع المصرف عمولة تحصيل مقدارها 10000 دينار ولم يرد الإشعار الدائن الخاص بها.

3. بلغت الإيداعات بموجب السجلات 650000 دينار وبموجب الكشف 500000 د.

4. أعاد المصرف الصك الذي استلمته الشركة من احد المدينين والبالغ 50000 دينار لعدم كفاية الرصيد.

5. بلغت المدفوعات بموجب السجلات مبلغ 350000 دينار وبموجب الكشف 275000 دينار.

6. استلم محاسب الشركة صك بمبلغ 64000 دينار عن بيع بضاعة، إلا انه سجله بمبلغ 46000 دينار.

7. سحب المصرف بالخطأ من رصيد حساب الشركة مبلغ 24000 دينار .

المطلوب :

1. إعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح لشهر اذار 2022.

2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

التمرين (19) : استلمت شركة الوفاء كشف حساب البنك لشهر آب/2022 وكان رصيدها دائن بمبلغ 319700 دينار ، بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدين بمبلغ 474700 دينار.

وعند مطابقة الرصدين تبين الآتي :

- 1- صكوك ودعت في 8/31 بمبلغ 300000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف البنك.
- 2- صكوك محررة لم يتقدم أصحابها لصرفها من البنك بمبلغ 365000 دينار.
- 3- تم رفض صك من قبل البنك بمبلغ 125000 دينار المستلم من أحد مدينو الشركة وذلك لوجود خطأ فيه.
- 4- قام البنك بسحب مبلغ من رصيد الشركة قيمته 275000 دينار، وتبين فيما بعد بأنه يعود إلى شركة أخرى.
- 5- دفع البنك وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 160000 دينار ولم يصل إشعار المدين بذلك.
- 6- استقطع البنك عمولات ورسوم خدمات مصرفية بقيمة 25000 دينار، لم يصل بها الأشعار المدين للشركة .
- 7- قام البنك بإيداع قيمة القرض البالغ 500000 دينار في حساب الشركة، ولم يرد الأشعار الدائن بها.
- 8- قامت الشركة بتسديد مصاريف الكهرباء بصك قيمته 150000 دينار وسجلت في سجلات الشركة بالخطأ بقيمة 15000 دينار.

المطلوب:

1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك للشركة لشهر اب /2022 بطريقة الوصول إلى الرصيد الصحيح.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة .

التمرين (20) : في 2023/4/30 ظهر رصيد البنك في سجلات شركة بابل التجارية دائئا بمبلغ 4000000 دينار بينما ظهر الرصيد بموجب كشف البنك دائئا بمبلغ (؟؟؟) دينار، وعند التحري عن أسباب الاختلاف بين الرصدين تبين الآتي:

1- سدد البنك كمبيالة مسحوبة على الشركة بمبلغ 3500000 دينار لصالح احد الدائنين، وقد خصم البنك عمولة تسديد مقدارها 60000 دينار، ولم يرد الإشعار.

2- بلغت الإيداعات بموجب السجلات 6250000 دينار وبموجب الكشف 5100000 د.

3- حصل البنك كمبيالة لصالح الشركة بمبلغ 10500000 دينار ، وقد استقطع عمولة تحصيل مقدارها 120000 دينار ولم يرد الإشعار الخاص بهما.

4- أعاد البنك الصك الذي استلمته الشركة من احد المدينين والبالغ 4500000 دينار لعدم وجود ختم عليه.

5- بلغت الصكوك المحررة بموجب السجلات مبلغ 9000000 دينار بينما المسحوبة والظاهرة وبموجب الكشف 8200000 دينار.

6- سحب البنك من حساب الشركة مبلغ صك وقدره 450000 دينار في حين أن الصك لا يعود للشركة.

7- حرر محاسب الشركة صك بمبلغ 3500000 دينار عن شراء جهاز استتساخ، إلا انه سجله في السجلات بمبلغ 5300000 دينار.

8- اضاف البنك الى حساب الشركة صك مبلغه 3200000 دينار واتضح فيما بعد بأن الصك يعود الى شركة أخرى.

9- استقطع البنك مبلغ 95000 دينار من حساب الشركة عن رسوم وخدمات مصرفية ولم يرد بها اشعار للشركة

المطلوب: 1. إعداد كشف مطابقة البنك للوصول الى الرصيد الصحيح.

2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

التمرين (21) : في 2023/10/31 كان الرصيد النقدي الصحيح لحساب البنك في سجلات شركة العراق التجارية مدينا بقيمة 208000 دينار، وعند اعداد كشف مطابقة حساب البنك تبين الآتي:

1. تم ارسال صك الى البنك بقيمة 4860000 دينار لإيداعه في حساب الشركة بتاريخ 2023/10/31 ولم يظهر في كشف البنك، علما بأن الايداعات بالطريق في 2023/9/30 بلغت 350000 دينار.

2. اضاف البنك قيمة قرض الى حساب الشركة بمبلغ 2500000 دينار ، واستقطع عمولة بقيمة 50000 دينار، لم يصل بهما إشعار للشركة.

3. بلغت قيمة الصكوك الصادرة لأمر الغير 5000000 دينار ولم يتقدم أصحابها لصرفها من البنك، علما بأن الصكوك الموقوفة في 2023/9/30 بلغت 500000 دينار

4. قامت الشركة بصرف صك عن مصاريف الوقود والزيوت بقيمة 2500000 دينار وسجلت في سجلات الشركة بالخطأ بقيمة 5200000 دينار.

5. هناك صكوك واردة من شركة المنصور لم يقم البنك بإضافتها لحساب الشركة لوجود خطأ في التوقيع على الصك بقيمة 3250000 دينار.

6. استحصل البنك قيمة كمبيالة لصالح الشركة بمبلغ 1750000 دينار وأضافه الى حسابها ، كما استقطع عمولة تسديد بقيمة 70000 دينار ولم يصل الإشعار إلى الشركة.

7. اضاف البنك صك بمبلغ 500000 دينار الى حساب الشركة وتبين بأنه يعود إلى شركة أخرى.

8. سدد البنك قيمة كمبيالة لمستحقيها والبالغة 4250000 دينار من حساب الشركة ولم يصل اشعار بذلك.

المطلوب: 1. إعداد كشف مطابقة حساب البنك للشركة أعلاه في 2023/10/31 بطريقة الوصول إلى الرصيد الصحيح. 2. تسجيل قيود التسوية اللازمة.

التمرين (22) : استلمت شركة الرافدين التجارية كشف حساب البنك لشهر تشرين الثاني/2023 وكان رصيده دائناً بمبلغ (؟؟؟) دينار بينما كان رصيد البنك بموجب السجلات مدينا بمبلغ 1090000 دينار...واليك المعلومات الأخرى الآتية:

1. صكوك ودعت في 11/30 بمبلغ 5100000 دينار ولكنها لم تظهر في كشف البنك، وبلغت الايداعات في الطريق في 2023/10/31 مبلغ 150000 دينار.
2. حصل البنك فوائد دائنة لصالح الشركة بمبلغ 600000 وأضافها للحساب الجاري ولم يرد الإشعار الخاص بذلك، كما استقطع البنك عمولة تحصيل بمبلغ 40000 دينار.

3. دفع البنك وبتحويل من الشركة كمبيالة على الشركة بمبلغ 950000 دينار ولم يصل إشعار بذلك.

4. الصكوك المحررة وفقا لسجلات الشركة بمبلغ 7000000 دينار اما المسحوبة من البنك والظاهرة في الكشف فبلغت 4000000 دينار، وبلغت الصكوك الموقوفة في 2023/10/31 مبلغ 250000 دينار.

5. اضاف البنك مبلغ صك 750000 دينار الى حساب الشركة وتبين بأنه يعود الى شركة أخرى.

6. بلغت الفوائد المدينة والتي استقطعها البنك من حساب الشركة 750000 دينار ولم يرد به اشعار للشركة.

7. استلمت الشركة من أحد المدينين صك بمبلغ 5600000 دينار تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 6500000 دينار.

8. حررت الشركة صك بمبلغ 910000 دينار عن شراء سيارة تم تسجيله في سجلات الشركة بالخطأ بمبلغ 9100000 دينار.

9. سحب البنك مبلغ صك 800000 دينار من حساب الشركة وتبين بأنه يعود الى شركة أخرى.

المطلوب:

1. اعداد كشف مطابقة حساب البنك للوصول الى الرصيد الصحيح في 2023/11/30.
2. تسجيل قيود التسوية اللازمة مع تصوير حساب البنك.